



## ***PROIECT FINAL***

***Programul FinTTT – Formarea personalului didactic din  
învățământul preuniversitar în domeniul financiar nebancar  
(FinTTT)***

***-PRODUSE ȘI SERVICII DE ASIGURARE -***

## *Opis / Cuprins*

*Elaborarea instrumentelor de evaluare formativă / sumativă utilizate la finalul lecției în vederea determinării gradului de însușire a noilor cunoștințe și abilități*

- 1. Proiect didactic1*
- 2. Fisa de evaluare nr 1*
- 3. Fisa de lucru nr 2-Tema*
- 4. Test de evaluare și barem-Produse și servicii de asigurare*
- 5. Test predictiv și barem-Piața pensiilor private*

*Resurse materiale folosite:*

- Manualul de educație economico-financiară*
- Programul FinTTT-Formarea personalului didactic din învățământul preuniversitar în domeniul financiar nebancaar(FinTTT)*
- PPT-Schița lecției*
- Fișa de lucru 1-Produse și servicii de asigurare*
- Fișa de lucru 2-Studiu de caz*
- Test de evaluare-Produse și servicii de asigurare*
- Test predictiv cu baremele aferente: Piața pensiilor private*
- Proiect educațional 1:*
  - PPT-schita lecției:Produse și servicii de asigurare*

# PROIECT DIDACTIC 1

**PROFESOR:**

**UNITATEA DE ÎNVĂȚĂMÂNT:**

**DATA: 20.05.2022**

**DISCIPLINA:** EDUCAȚIE SOCIALA-EDUCAȚIE ECONOMICO-FINANCIARĂ

**UNITATEA DE ÎNVĂȚARE:** RELAȚIA CONSUMATORULUI CU INSTITUȚIILE FINANCIARE NEBANCARE

**TEME/SUBIECTUL:** PRODUSE ȘI SERVICII DE ASIGURARE

**TIPUL LECȚIEI:**MIXTĂ(PREDARE-ÎNVĂȚARE-EVALUARE)

**OBIECTIVUL FUNDAMENTAL:** Însușirea cunoștințelor referitoare la importanța produselor și serviciilor de asigurare pentru oameni

**COMPETENȚE GENERALE:**

- 1. Raportarea critică la fapte, evenimente, idei, procese din viața personală și a diferitelor grupuri și comunități, prin utilizarea unor achiziții specifice domeniului social;*
- 2. Cooperarea pentru realizarea unor activități și pentru investigarea unor probleme specifice diferitelor grupuri și comunități, prin asumarea unor valori și norme sociale și civice;*
- 3. Participarea responsabilă la luarea deciziilor prin exercitarea spiritului de inițiativă și întreprinzător, respectiv prin manifestarea unui comportament social, civic și economic activ;*

**COMPETENȚE SPECIFICE:**

- 1.1. Utilizarea corectă a termenilor specifici educației economico-financiare cu referire la fapte / evenimente economico-financiare;*
- 1.2. Asumarea calității de consumator avizat de bunuri și servicii, de servicii financiare, care își exercită drepturile și responsabilitățile;*
- 3.1. Elaborarea unui plan de acțiune personal / al familiei, manifestând inițiativă și responsabilitate;*
- 3.2. Alegerea responsabilă a unor produse de economisire / de creditare, a unor mijloace de plată prin compararea avantajelor și riscurilor acestora;*

**OBIECTIVE OPERAȚIONALE:**

- 0.1 Să definească termenul:asigurare, asigurat, contractant, beneficiar, franșiză;*

- 0.2 Să identifice criteriile de care trebuie să țină seama atunci când alegem din ofertele de asigurare;
- 0.3 Sa identifice tipuri de produse de asigurare;
- 0.4 Să identifice societăți de asigurare;
- 0.5 Să identifice tipurile de riscuri asigurabile;
- 0.6 Să rezolve cerințele din fișele de lucru;

### **STRATEGII DE PREDARE -ÎNVĂȚARE**

- 1. **METODE:** Conversația, Explicația, Observarea independentă, Problematizarea, Învățarea prin descoperire, Exercițiul
- 2. **MIJLOACE:** Manualul de Educație Socială-Educație economico-financiară de clasa a-VIII-a, Fișe de lucru, Internet, Tablă, Imprimantă, PPT
- 3. **MODURI DE ORGANIZARE:** Activitate frontală, activitate individuală
- 4. **EVALUARE:**
  - Întrebări adresate elevilor pe parcursul lecției de predare-învățare-evaluare
  - Completarea fișei de lucru nr.1
  - Completarea fișei de lucru nr.2

### **BIBLIOGRAFIE:**

- 1. Programă școlară pentru disciplina Educație socială-Educație Economico-financiară, clasele V-VIII ,aprobată prin OMEN Nr.3393,din 28.02.2017,București 2017;
- 2. Manualul de Educație socială-Educație Economico-financiară de clasa a-VIII-a Editura Litera, București 2020
- 3. w w w didactic.ro
- 4. Programul FinTTT-Formarea personalului didactic din învățământul preuniversitar în domeniul financiar nebancar(FinTTT)

## DESFAȘURAREA LECTIEI

NR. CT R	ETAPELE LECȚIEI	ACTIVITATEA PROFESORULUI	ACTIVITATEA ELEVULUI	METODE DE INVATERE	MIJLOACE DE INVĂTARE	MODURI DE ORGANIZARE	EVALUARE
1.	<b>Momentul organizatoric</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Salutul</li> <li>● Verificarea prezenței și notarea absențelor</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Elevii salută și se pregătesc de începerea orei</li> </ul>	Conversația	Catalogul clasei	Activitate frontală	Capacitatea de concentrare a atenției
2.	<b>Captarea atenției</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Profesorul pune elevilor următoarea întrebare,, La ce va gânditi cand auziti termenul -ASIGURARE-,</li> <li>● Scrie pe tablă titlul lecției- <b>Produce și servicii de asigurare-</b></li> <li>● Cu ajutorul PPT se enumeră obiectivele lecției și definește termenul - <b>Asigurare</b></li> <li>● Explică elevilor că pentru încheierea unei asigurări trebuie să apeleze la societăți de asigurare cu care se încheie un contract de asigurare și le sunt enumerate obligațiile fiecărei părți</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Elevii răspund, asociază termenul asigurare cu diferite explicații</li> <li>● Notează pe caiete titlul lecției, notează obiectivele și definiția</li> <li>● Elevii ascultă</li> <li>● Notează informația</li> </ul> <p>Prin contractul de asigurare, asiguratul se obligă să plătească prima de asigurare, iar asiguratorul se obligă ca la producerea evenimentului cauzator de pierderi financiare</p>	Conversația Exercițiul Descoperirea Observarea independentă	Tabla Internet Manualul	Activitate frontală Activitate individuală	Capacitatea de concentrare a atenției

		<ul style="list-style-type: none"> <li>● Cere elevilor să de-a exemple de situații în care o persoană poate încheia o asigurare</li> </ul>	<p>să îi plătească asiguratului, beneficiarului sau terțului păgubit, despăgubirea /indemnizația ce reiese din contractul de asigurare.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Identifică situații și activități care necesită încheierea unei asigurări</li> <li>-deținerea și conducerea unui autoturism</li> <li>-o problemă de sănătate</li> <li>-deținerea unei locuințe</li> <li>● Elevii notează exemple de riscuri ce pot fi asigurate.</li> </ul>				
3.	<b>Reactualizarea cunoștințelor anterioare</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Actualizarea unor cunoștințe anterior însușite care reprezintă suport pentru noile cunoștințe</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Cu ajutorul profesorului sunt actualizate noțiuni dobândite în lecțiile anterioare</li> </ul>	Exercițiul Conversația Observarea independentă	Manualul Caietul de notițe	Activitate frontală Activitate individuală	Capacitatea de a reactualiza cunoștințe din lecțiile anterioare
4	<b>Prezentarea conținutului noii lecții</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Explică elevilor că o asigurare se încheie pentru a acoperi anumite - <b>Riscuri</b>- definește conceptul de „<b>risc în asigurări</b> „ și dă exemple de tipuri de riscuri asigurabile</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Elevii notează informațiile noi: <b>Risc în asigurări</b>-reprezintă probabilitatea producerii unui eveniment nefavorabil, apariția unei pierderi financiare sau cheltuieli neprevăzute generate de producerea unui eveniment</li> </ul>	Exercițiul Explicația Conversația Problematizarea	Tabla Caietul Internet Leptop  Manualul	Activitate frontală Activitate individuală	Capacitatea de a identifica informații necesare

		<ul style="list-style-type: none"> <li>● <i>Brokeri de asigurare sunt persoanele care pun în legătură clientul cu societățile de asigurare pentru a acoperi <b>daunele</b> produse de o serie de situații neprevăzute</i> <i>Se dă exemple de tipuri de daune și societăți de asigurare</i></li> <li>● <i>Se explică noțiunile: <b>asigurat, contractant, beneficiar, poliță de asigurare și franșiză</b></i></li> </ul>	<p><i>care produce <b>daune</b>;</i></p> <p><i>Daunele pot fi <b>parțiale și totale</b></i> <i>Dau exemple de societăți de asigurare,</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● <i>Elevii notează explicația termenilor:</i> <b>Asigurat</b>-persoană fizică sau juridică, titulară a interesului asigurabil, care în schimbul primei de asigurare își asigură viața împotriva unor evenimente neprevăzute și se asigură împotriva unor prejudicii pe care le poate produce unor terțe persoane</li> </ul> <p><b>Contractant</b>-este persoana fizică sau juridică care încheie o asigurare, obligându-se să plătească prima de asigurare, fără ca acesta să aibă în mod obligatoriu și calitatea de asigurat. Contractantul asigurării poate fi în același timp și asiguratul și/sau beneficiarul acesteia.</p> <p><b>Beneficiar</b> este persoana care în virtutea contractului de asigurare, este îndreptățită să</p>	<p><i>Exercițiul</i> <i>Explicația</i> <i>Învățarea prin descoperire</i> <i>Problematizarea</i></p>	<p><i>Tabla</i> <i>Caietul</i> <i>Leptop</i> <i>Internet</i></p>	<p><i>Activitate individuală</i> <i>Activitate frontală</i></p>	<p><i>Capacitatea de descoperire și sistematizare a informației</i></p>
--	--	--	---	---	--	---	---

		<ul style="list-style-type: none"> <li>● <i>Profesorul le cere elevilor să identifice tipuri de asigurări</i></li> <li>● <i>Cu ajutorul videoproiectorului se face se face o clasificare a tipurilor de asigurări:</i></li> </ul>	<p>incaseze despagubirea sau indemnizația de asigurare</p> <p>Primă de asigurare-reprezintă suma de bani datorată asiguratorului de către asigurat</p> <p><b>Fransiză</b>-este acea parte din valoarea daunei pe care o suportă asiguratul și poate fi stabilită de către societatea de asigurare ca valoare fixă ori ca procent din suma asigurată sau din valoarea daunei pe care nu o despăgubește asiguratorul</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Elevii gandesc și răspund: RCA, asigurarea de sănătate, asigurare de viață</li> <li>● Elevii notează clasificarea asigurărilor:</li> </ul> <p><b>1.După modul de realizare al raporturilor juridice:</b></p> <p><b>Obligatorii</b>-RCA-asigurare obligatorie autoturism, PAD-asigurare obligatorie locuință, asigurarea cainilor periculoși, asigurarea pentru deschiderea unei agenții de turism, asigurarea de răspundere civilă obligatorie profesională( medici, avocați, notari, etc.</p> <p><b>Facultative</b>-pentru locuință, CASCO-pentru masină, pentru</p>	<p><i>Învățarea prin descoperire</i></p> <p><i>Problematizarea</i></p> <p><i>Exercițiul</i></p> <p><i>Conversația</i></p>	<p><i>Internet</i></p> <p><i>Leptop</i></p> <p><i>Caietul de notițe</i></p> <p><i>PPT</i></p>	<p><i>Activitate individuală</i></p> <p><i>Activitate frontală</i></p>	<p><i>Capaciatea de a identifica obiectivele propuse</i></p>
--	--	---	---	---	---	--	--



			<p>sănătate, pentru viață,</p> <p><b>2.După obiectul asigurării:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-de bunuri</li> <li>-tablouri</li> <li>-bijuteri</li> <li>-autoturisme</li> <li>-culturi</li> <li>-electrocasnice</li> <li>-locuințe</li> <li>-de persoane-de invaliditate, deces, intervenție chirurgicală, accident</li> <li>- de răspundere civilă-avocați, medici, etc.</li> </ul> <p><b>3.După teritoriul pe care se acordă acoperirea prin asigurare</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- interne</li> <li>- externe</li> </ul>		<p><i>Tabla</i></p> <p><i>Caietul de notițe</i></p> <p><i>Leptop</i></p> <p><i>PPT</i></p>	<p><i>Activitate frontală</i></p> <p><i>Activitate individuală</i></p>	<p><i>Capacitatea de a observa și descrie</i></p>
--	--	--	---	--	--	--	---

<b>5</b>	<b>Dirijarea învățării</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● <i>Prezintă cu ajutorul videoproiectorului două modele de contracte de asigurare RCA și PAD și elementele incluse în acesta</i></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Elevii identifică pe contractul de asigurare prezentat de profesor elementele incluse și le notează în caiete: <ul style="list-style-type: none"> <li>-nume și prenume</li> <li>-domiciliul</li> <li>-obiectul sigurării</li> <li>-primele de asigurare</li> <li>-sumele asigurate</li> <li>-riscurile asigurate</li> <li>-termenul începerii și încetării asigurării</li> <li>-condiții de valabilitate</li> <li>-drepturile și obligațiile părților</li> <li>-interesul asigurabil</li> </ul> </li> </ul>	<i>Învățarea prin descoperire Conversația Exercițiul</i>	<i>Tabla Caietul de notițe Leptop</i>		<i>Capacitatea de a observa și identifica Elementele necesare</i>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>Se prezintă elevilor care sunt riscurile asigurabile în funcție de tipul de asigurare</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Elevii notează pe caiete, pun întrebări, dau exemple</li> </ul> <p><b>Asigurări obligatorii-RCA-</b>accident, <b>PAD-</b>inundație,cutremur, alunecări de teren</p> <p><b>Asigurări facultative-</b>furt, boala, intervenție ghirurgicală, invaliditate, incendiu, deces</p>	<p>Exercițiul Conversația Explicația Problematizar ea</p>	<p>Tablă Caietul de notițe Leptop</p>		<p>Capacitatea de a răspunde la cerințele profesorului</p>
6	<b>Evaluarea propriu-zisă</b>	Se împart fișele de lucru și se dă explicații	Ascultă indicațiile profesorului și rezolvă cerințele de pe fișa 1	Explicația Observarea	Fișa	Activitate individuală	Fișa de lucru
7.	<b>Tema pentru acasă</b>	Tema constă în rezolvarea fisei de lucru 2	Primesc fișa nr 2	Conversația Explicația	Fișa	Activitate individuală	Fisa de lucru

**SCHITA LECȚIEI  
PRODUSE ȘI SERVICII DE ASIGURARE**

**ASIGURARE**-este contractul (aranjamentul) dintre o persoana fizică/persoană juridică (contractant) și o companie specializată denumită asigurator( societate de asigurare) prin care asiguratul(care poate fi contractantul sau o persoană desemnată de acesta) se protejează împotriva riscului producerii unui eveniment nefericit care cauzează pierderi financiare.

Prin contractul de asigurare, asiguratul se obligă să plătească prima de asigurare, iar asiguratorul se obligă ca la producerea evenimentului cauzator de pierderi financiare să îi plătească asiguratului,beneficiarului sau terțului păgubi, despăgubirea /indemnizatia ce reiese din contractul de asigurare.

Pentru a încheia un contract de asigurare oamenii apelează la societăți de asigurare sau brokeri de asigurare.

Brokării de asigurare pun în legătură clienții și societățile de asigurare atunci când se încheie un contract si ajută la gestionarea și executarea contractelor.

**Risc în asigurări-reprezintă probabilitatea producerii unui eveniment nefavorabil, apariția unei pierderi financiare sau cheltuieli neprevăzute generate de producerea unui eveniment care produce daune**

**Dauna-** reprezintă pierderea materială produsă cuiva sau suferită de cineva, care produce pierdere financiară.

Dauna poate fi **parțială** sau **totală**

**Asiguratul** este persoana fizică sau juridică, titulară a interesului asigurabil, care în schimbul primei de asigurare:

- își asigură patrimoniul/integritatea corporală sau viața împotriva unor evenimente viitoare ce pot apărea pe perioada desfășurării contractului de asigurare;
- se asigură pentru prejudiciul pe care îl poate produce unor terțe persoane (răspundere civilă).

**Contractantul** este persoana fizică sau juridică care încheie o asigurare, obligându-se să plătească prima de asigurare, fără ca acesta să aibă în mod obligatoriu și calitatea de asigurat. Contractantul asigurării poate fi în același timp și asiguratul și/sau beneficiarul acesteia.

**Beneficiarul** este persoana care, în virtutea contractului de asigurare, este îndreptățită să încaseze despăgubirea sau indemnizația de asigurare. El poate

fi asiguratul, contractantul sau o terță persoană, care nu este parte în contract, indicată în mod expres de către contractant în contract.

**Franșiză**-este acea parte din valoarea daunei pe care o suportă asiguratul și poate fi stabilită de către societatea de asigurare ca valoare fixă ori ca procent din suma asigurată sau din valoarea daunei pe care nu o despăgubește asiguratorul.

Asigurarile se pot clasifica după mai multe criterii:

**1. După modul de realizare al raporturilor juridice:- obligatorii -RCA-autoturisme**

- PAD(asigurare locuințe)-cutremure, alunecări de teren, inundații
- asigurarea câinilor periculoși
- asigurarea pentru deschiderea unei agenții de turism
- asigurarea de răspundere civilă obligatorie pentru anumite categorii
- profesionale(medici, avocați, etc)

**- facultative-CASCO, de sănătate, de viață, împotriva furtului**

**2. După obiectul asigurării-de bunuri -tablouri**

- bijuterii
- autoturisme
- culturi
- electrocasnice
- locuințe

**-de persoane**-de invaliditate, deces, intervenție chirurgicală, accident

**- de răspundere civilă**-posibilitatea ca o persoană să producă un prejudiciu neintenționat unei alte persoane

### **3. După teritoriul pe care se acordă acoperirea prin asigurare- interne -externe**

#### ***Elementele unui contract de asigurare***

- nume și prenume
- domiciliul
- obiectul asigurării
- primele de asigurare
- sumele asigurate
- riscurile asigurate
- termenul începerii și încetării asigurării
- condiții de valabilitate
- drepturile și obligațiile părților
- interesul asigurabil

#### **Riscuri asigurabile:**

**Asigurări obligatorii- RCA**-accident,  
**PAD**-inundație, cutremur, alunecări de teren

**Asigurări facultative**- furt, boala, intervenție ghirurgicală, invaliditate, incendiu, deces

***FISĂ DE LUCRU NR1  
PRODUSE ȘI SERVICII DE ASIGURARE***

I. Citește cu atenție enunțurile, apoi selectează varianta corectă de răspuns. Încercuiește litera corespunzătoare răspunsului potrivit fiecărui enunț:

1. Cine este considerat beneficiar într-o poliță de asigurare?

- a) persoanele alese sau numite în conformitate cu prevederile legale asigurate să reprezinte asiguratul;
- b) persoana menționată în contractul de asigurare, îndreptățită să primească despăgubirea/indemnizația în cazul producerii riscurilor asigurate;
- c) întodeauna altă persoană decât asiguratul;
- d) întodeauna o persoană juridică;

2. Asigurările după forma juridică se clasifică în:

- a) asigurări obligatorii, asigurări facultative;
- b) asigurări de viață, asigurări de persoane;
- c) asigurări de bunuri, asigurări de răspundere;

3. Care este scopul asigurării;

- a) de a nu mai permite producerea riscurilo;
- b) de a oferi protecție financiară în situația producerii unor riscuri;
- c) pentru a nu fi amendat;
- d) de a face rost de bani;

4. Care dintre asigurările de mai jos este o asigurare obligatorie;

- a) asigurarea de viață;
- b) asigurarea pentru mașină-CASCO;
- c) asigurarea pentru locuință-PAD;
- d) asigurarea medicală de călătorie

5. Asiguratul plătește asiguratorului;

- a) despăgubirea
- b) paguba
- c) prima de asigurare
- d) suma asigurată

FISA DE LUCRU NR 2-TEMA  
STUDIU DE CAZ-PRODUSE ȘI SERVICII DE ASIGURARE

TEMA: Asigurarea bunurilor din locuință.

CAZUL: Adolescenții sunt mari consumatori de dispozitive electronice – sunt aceste bunuri asigurate?

OBIECTIVELE: studiului de caz:

- Identificarea dispozitivelor electronice deținute de elevii clasei;
- Investigarea pe internet a pieței de asigurări a produselor electronice - dispozitive electronice;
- Alegerea ofertei – argumentare.

*Toate subiectele sunt obligatorii  
10 puncte din oficiu  
Timp de lucru 30 minute*

*TEST DE EVALUARE*

*Produse și servicii de asigurare*

*I. Completează spațiile punctate cu următorii termeni: de asigurare, despăgubire ,persoană fizică, contractul de asigurare, firmă, acord, facultativă,;*

- 1. Asigurarea reprezintă.....scris.*
- 2. Asiguratorul este o.....specializată.*
- 3. Asiguratul poate fi o.....sau un agent economic.*
- 4. Dacă are loc un eveniment neplăcut, asiguratorul plătește o .....asiguratului.*
- 5. Prima .....este plătită de asigurat.*
- 6. Asigurarea CASCO este de tip .....*

*30 PUNCTE*

*II. Stabiliți din ce categorie fac parte asigurările de mai jos bifând căsuța corespunzătoare;*

<i>TIPURI DE ASIGURĂRI</i>	<i>OBLIGATORII</i>	<i>FACULTATIVE</i>
<i>1. CASCO</i>		
<i>2. PAD</i>		
<i>3. Asigurarea câinilor periculoși</i>		
<i>4. Asigurarea pentru călătorii</i>		
<i>5. Asigurarea de viață</i>		
<i>6. RCA</i>		

*30 PUNCTE*

*III. Realizați un eseu de 8-10 despre un tânăr întreprinzător care dorește să înceapă o afacere; o firmă de turism.*

*Pentru aceasta vei avea în vedere;*

- a) Definirea termenului -asigurare;*
- b) Identificarea bunurilor folosite în această afacere*
- c) Precizarea tipurilor de asigurări încheiate;*
- d) Alegerea unui nume pentru firmă*

*30 PUNCTE*

*Barem de notare*



*Test de evaluare-Produse și sisteme de asigurare*

- I. 1- contractul de asigurare, 2-firmă, 3-persoana fizică, 4-despăgubire, 5-de asigurare, 6-facultativă; 6x5p=30 puncte  
II. 1-facultativă, 2-obligatorie, 3-obligatorie, 4-facultativă, 5-facultativă, 6-obligatorie; 6x5p=30puncte  
III. 5p-definiția, 5p -pentru fiecare bun identificat corect=10p,, 5p-pentru fiecare tip de asigurare 25 puncte  
IV. pentru alegerea unui nume pentru firma de turism - 5 puncte

*10 puncte din oficiu*

*TEST -PIAȚA PENSIILOR PRIVATE*

*Toate subiectele sunt obligatorii*

*10 Puncte din oficiu*

*Timp de lucru: 40 minute*

*I. Citește cu atenție enunțurile și încercuiește varianta corectă:*

*1. Pensia de stat este denumită;*

*a) Pilonul IV*

*b) Pilonul II*

*c) Pilonul III*

*d) Pilonul I*

*2. De pensia de stat beneficiază;*

*a) Toți angajații*

*b) Persoanele care lucrează în domeniul privat*

*c) Zilierii*

*d) Persoanele până în 45 de ani*

*3. Din sistemul de pensii privat nu face parte;*

*a) Pensia facultativă*

*b) Pensia ocupațională*

*c) Pensia publică*

*4. Instituția care se ocupă cu controlul și supravegherea administratorilor de fonduri se numește;*

*a) A.N.P.C.*

*b) A.N.A.F*

*c) A.S.F*

*5. Se poate participa la mai multe fonduri de pensii în cazul;*

*a) Pensiei facultative*

*b) Pensiei publice*

*c) Pensiei de invaliditate*

*6. Denumirea Pilonul II se referă;*

- a) Pensia ocupațională
- b) Pensia de stat
- c) Pensia facultativă
- d) Pensia administrată privat

30 PUNCTE

II. Citește cu atenție enunțurile, apoi selectează varianta corectă de răspuns:

1. Pentru a participa la un fond de pensii trebuie să fii angajat, să plătești CAS, să semnezi actul de aderare;

- a) Fals
- b) Adevărat

2. Un fond de pensii privat obligatoriu poate da faliment;

- a) Adevărat
- b) Fals

3. Nu se poate schimba fondul de pensii;

- a) Fals
- b) Adevărat

4. Pilonul III face parte din sistemul de pensii privat;

- a) Adevărat
- b) Fals

5. În cazul Pilonului I sumele strânse nu se pot verifica;

- a) Adevărat
- b) Fals

6. Reformarea sistemului de pensii din România a constat introducerea Pilonului II și III;

- a) Adevărat
- b) Fals

30 PUNCTE

III. Scrie un eseu de 8-10 rânduri în care prezentați importanța pensiei publice pentru în viața unei persoane, având în vedere;

- a) Gasirea unui titlu potrivit (2p)

- b) Definirea conceptului: pensie(5p)  
c) Menționarea a două tipuri de pensii publice(3p)  
d) Doua rgumente în favoarea celor doua tipuri de pensie(5p)

15 PUNCTE

IV. Asociază denumirea Pilonului din coloana A cu denumirea pensiei corespunzătoare din conloana B. Realizați corespondența dintre simbolurile aflate în cele două coloane;

<b>DENUMIRE PILON</b>	<b>DENUMIRE PENSIE</b>
PILON I	PENSIE OCUPAȚIONALĂ
PILON II	PENSIE PRIVATĂ FACULTATIVĂ
PILON III	PENSIE DE STAT

15 PUNCTE

SUCCES!

BAREM DE NOTARE TEST-PIAȚA PENSIILOR PRIVATE

I.1.- d (5p) ,2- a(5p) ,3- c (5) 4- c (5p) 5- a(5p) 6- d(5p)=30 puncte

II.1- b(5p), 2- b(5p) , 3-a(5p), 4- a(5p), 5- a(5p), 6- a(5p)=30 puncte

IV. 2p-pentru titlu, 5p-pentru definiție, 1,5p -pentru fiecare exemplu de pensie publică, 2,5 p-pentru fiecare argument =15 puncte

V. 5p-pentru fiecare asociere corectă =15 puncte

10 puncte din oficiu

# PRODUSE SI SERVICII DE ASIGURARE

EDUCAȚIE ECONOMICO-FINANCIARĂ



# OBIECTIVELE LECȚIEI

- 0.1 Să definească termenii: asigurare ,asigurat,contractant, beneficiar, franșiză, risc în asigurări;
- 0.2 Să identifice criteriile de care trebuie să țină seama atunci când alegem din ofertele de asigurare;
- 0.3 Sa identifice tipuri de produse de asigurare;
- 0.4 Să identifice pe piața românească societăți de asigurare; • 0.5 Să identifice tipurile de riscuri asigurabile;
- 0.6 Să rezolve cerințele din fișele de lucru;



# CE ESTE O ASIGURARE?

- ▶ **ASIGURAREA** este contractul (aranjamentul) dintre o persoană fizică/persoană juridică (contractant) și o companie specializată denumită asigura ( societate de asigurare) prin care asiguratul(care poate fi contractantul sau o persoană desemnată de acesta) se protejează împotriva riscului producerii unui eveniment nefericit care cauzează pierderi financiare.





# Ce obligatii își asumă părțile?



- Prin contractul de asigurare, asiguratul se obligă să plătească **prima de asigurare**, iar asiguratorul se obligă ca la producerea evenimentului cauzator de pierderi financiare să îi platească asiguratului, beneficiarului sau terțului păgubit, **despăgubirea /indemnizatia** ce reiese din contractul de asigurare.



# Contractul/Polița de asigurare



**Risc în asigurări**-reprezintă probabilitatea producerii unui eveniment nefavorabil, apariția unei pierderi financiare sau cheltuieli neprevăzute generate de producerea unui eveniment care produce daune;

**Dauna**- reprezintă pierderea materială produsă cuiva sau suferită de cineva, care produce pierdere financiară.

Dauna poate fi **parțială** sau **totală**



# Cine sunt brokării de asigurări?

Pentru a încheia un contract de asigurare oamenii apelează la **societăți de asigurare sau brokeri de asigurare.**

**Brokerii de asigurare** sunt persoane care pun în legătură clienții și societățile de asigurare atunci când se încheie un contract, dar ajută și la gestionarea și executarea contractelor.



# Societăți de asigurare

## ASIGURĂRI

Allianz  Tiriac   
Asigurări S.A.

 Groupama



  
UNIQA  
Group Austria

**OMNIASIG**  
VIENNA INSURANCE GROUP

**ASIROM**   
VIENNA INSURANCE GROUP

  
UNIQA

**Gothaer**  
Wir machen das.



**GENERALI**  
Asigurări

**City**  
Insurance



# Asigurat

- ▶ **Asiguratul** este persoana fizică sau juridică, titulară a interesului asigurat, care în schimbul primei de asigurare:
  - își asigură patrimoniul/integritatea corporală sau viața împotriva unor evenimente viitoare ce pot apărea pe perioada desfășurării contractului de asigurare;
  - se asigură pentru prejudiciul pe care îl poate produce unor terțe persoane (răspundere civilă).



# Contractant/beneficiar

**Contractantul** este persoana fizică sau juridică care încheie o asigurare, obligându-se să plătească prima de asigurare, fără ca acesta să aibă în mod obligatoriu și calitatea de asigurat. Contractantul asigurării poate fi în același timp și asiguratul și/sau beneficiarul acesteia.

**Beneficiarul** este persoana care, în virtutea contractului de asigurare, este îndreptățită să încaseze despăgubirea sau indemnizația de asigurare. El poate fi asiguratul, contractantul sau o terță persoană, care nu este parte în contract, indicată în mod expres de către contractant în contract.



# Franșiză

- **Franșiza**-este acea parte din valoarea daunei pe care o suportă asiguratul și poate fi stabilită de către societatea de asigurare ca valoare fixă ori ca procent din suma asigurată sau din valoarea daunei pe care nu o despăgubește asiguratorul.





# Clasificarea asigurărilor

## 1. După modul de realizare al raporturilor juridice:

### - obligatorii

-RCA-autoturisme

-PAD(asigurare locuințe)-cutremure, alunecări de teren, inundații-  
asigurarea câinilor periculoși-asigurarea pentru deschiderea unei  
agenții de turism-asigurarea de răspundere civilă obligatorie pentru  
enumite categorii -profesionale(medici, avocați, etc) - **facultative**

-CASCO(autoturisme), de sănătate, de viață, călătorie,etc.



## **2. După obiectul asigurării:**

- de bunuri
- tablouri
- bijuteri
- autoturisme
- culturi
- electrocasnice
- locuințe
- de persoane-de invaliditate, deces, intervenție chirurgicală, accident
- de răspundere civilă-avocați, medici, etc.

## **3. După teritoriul pe care se acordă acoperirea prin asigurare**

- interne
- externe



# De ce avem asigurări obligatorii?

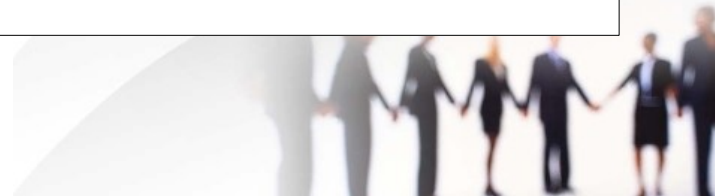
Condițiile asigurărilor obligatorii sunt stabilite prin lege. Principalele beneficii ale asigurărilor obligatorii sunt:

- Stabilitate financiară și economică;
- Limitarea efectelor financiare a catastrofelor;
- Protecție financiară;
- Responsabilitate socială.



## Elementele unui contract de asigurare

- ▶ -nume și prenume
- ▶ -domiciliul
- ▶ -obiectul sigurării
- ▶ -primele de asigurare
- ▶ -sumele asigurate
- ▶ -riscurile asigurate
- ▶ -termenul începerii și încetării asigurării
- ▶ -condiții de valabilitate
- ▶ -drepturile și obligațiile părților
- ▶ -interesul asigurabil



# Asigurare obligatorie auto-RCA

<b>1. CARTE INTERNAȚIONALĂ DE ASIGURARE PENTRU AUTOVEHICULE</b> <b>INTERNATIONAL MOTOR INSURANCE CARD</b> <b>1. CARTE INTERNATIONALE D'ASSURANCE AUTOMOBILE</b>		<b>2. EMISĂ SUB AUTORITATEA:</b> <b>ISSUED UNDER THE AUTHORITY OF:</b> <b>BIROULUI ASIGURĂTORILOR DE AU TOVEHICULE DIN ROMÂNIA</b> <b>(B.A.A.R.)</b>		<b>3. Nume și adresă asigurătorului (sau a utilizatorului vehiculului).</b> <b>Name and Address of the Policyholder (or User of the vehicle):</b>																																																								
<b>3. VALABILITATE - V A L I D</b> (B.A.A.R.) (Valid from) (Valid to) (Valid from) (Valid to) (Month/Day/Year) (Month/Day/Year) (Month/Day/Year) (Month/Day/Year)		<b>4. Codul țării/Codul asigurătorului/Numărul poliței</b> Country Code/Insurer's Code / Number RO / XX / XXX		<b>10. Adresa la care încredințată este / This Card has been issued by:</b> • Denumirea asigurătorului / Name of the Insurer • Adresa asigurătorului / Address of the Insurer (Indicați numărul de telefon și numărul de fax, dacă este cazul) (Indicate telephone and fax numbers, if applicable) • Sigla asigurătorului / Logo of the company • Numărul de înregistrare și numărul de telefon și numărul de fax (dacă este cazul) (Registration number and telephone and fax numbers, if applicable) • Adresa e-mail (dacă este cazul) (E-mail address, if applicable)																																																								
<b>5. Nr. de circulație sau, în lipsă, nr. identificare sau nr. motor</b> Registration No. (or if none) Chassis or Engine No.		<b>6. Categorie vehiculul /</b> Category of Vehicle*		<b>11. Denumirea asigurătorului</b> Insurer of Insured																																																								
<b>8. VALABILITATEA TERITORIALĂ</b> Acestă carte este valabilă în țările în care căsuțe corespunzătoare de mai jos nu este bătută (pentru informații suplimentare, vă rugăm accesați site-ul www.carta.ro)																																																												
În fiecare țară vizitată, Biroul același țării garantează acoperirea prin asigurare pentru prejudiciul cauzat prin utilizarea vehiculului menționat mai sus, în conformitate cu legea din acea țară privind asigurarea obligatorie.																																																												
Pentru identificarea Biroului relevant, va rugăm să verificați verso-ul cărții.																																																												
<table border="1"> <tr> <td>A</td><td>B</td><td>BG</td><td>CY<sup>(1)</sup></td><td>CZ</td><td>D</td><td>DK</td><td>E</td><td>EST</td><td>F</td><td>FIN</td> </tr> <tr> <td>GB</td><td>GR</td><td>H</td><td>I</td><td>IRL</td><td>IS</td><td>L</td><td>LT</td><td>LV</td><td>M</td><td>N</td> </tr> <tr> <td>NL</td><td>P</td><td>PL</td><td>RO</td><td>S</td><td>SK</td><td>SLO</td><td>CH</td><td>AL</td><td>AND</td><td>BH</td> </tr> <tr> <td>BY</td><td>HR</td><td>IL</td><td>IR</td><td>MA</td><td>MD</td><td>MK</td><td>MNE</td><td>RUS</td><td>SRB<sup>(2)</sup></td><td>TN</td> </tr> <tr> <td>TR</td><td>UA</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> </table>						A	B	BG	CY <sup>(1)</sup>	CZ	D	DK	E	EST	F	FIN	GB	GR	H	I	IRL	IS	L	LT	LV	M	N	NL	P	PL	RO	S	SK	SLO	CH	AL	AND	BH	BY	HR	IL	IR	MA	MD	MK	MNE	RUS	SRB <sup>(2)</sup>	TN	TR	UA									
A	B	BG	CY <sup>(1)</sup>	CZ	D	DK	E	EST	F	FIN																																																		
GB	GR	H	I	IRL	IS	L	LT	LV	M	N																																																		
NL	P	PL	RO	S	SK	SLO	CH	AL	AND	BH																																																		
BY	HR	IL	IR	MA	MD	MK	MNE	RUS	SRB <sup>(2)</sup>	TN																																																		
TR	UA																																																											
(1) Răspunderea asigurătorului, prevăzută în documentele de asigurare, eliberate pentru Cipru, este limitată la aria geografică a acestui stat, care este sub controlul Guvernului Republicii Cipru. (2) Răspunderea asigurătorului, prevăzută în documentele de asigurare, eliberate pentru Serbia, este limitată la aria geografică a acestui stat, care este sub controlul Guvernului Republicii Serbia.																																																												
<b>CONȚINUTUL CARTEI DE ASIGURARE</b> 1. Numele și adresa asigurătorului 2. AUTORIZAȚIA GUVERNULUI ROMÂNIEI 3. AUTORIZAȚIA GUVERNULUI SERBIEI 4. AUTORIZAȚIA GUVERNULUI CIPRULUI 5. AUTORIZAȚIA GUVERNULUI LITUANIEI 6. AUTORIZAȚIA GUVERNULUI LETONIEI 7. AUTORIZAȚIA GUVERNULUI ESTONIEI 8. AUTORIZAȚIA GUVERNULUI POLONIEI 9. AUTORIZAȚIA GUVERNULUI SLOVACIEI 10. AUTORIZAȚIA GUVERNULUI SLOVENIEI 11. AUTORIZAȚIA GUVERNULUI CROAȚIEI 12. AUTORIZAȚIA GUVERNULUI UNGARIEI 13. AUTORIZAȚIA GUVERNULUI CEEI 14. AUTORIZAȚIA GUVERNULUI ROMÂNIEI 15. AUTORIZAȚIA GUVERNULUI REPUBLICII SERBIA																																																												
<b>CONTRACT DE ASIGURARE DE RĂSPUNDERE CIVILĂ AUTO RCA</b> DENUMIRE ASIGURĂTOR Tel: Sucursala/Agentia			Seria RO/XX/YYYY/SS nr. 12345678 RC C.U.I. Denumire Broker/Agent Cod Broker/Agent																																																									
Nume/Denumire asigurat/ Proprietar:		Nr. înmatriculare/Inregistrare:		Model, Tip, Marca, Model Vehiculul:																																																								
C.U.I./C.N.P. Proprietar:		Nr. identificare - Serie CIV/ Nr. de inventar		Capacitate cilindrică/Putere:																																																								
Nume/Denumire Asigurat /Utilizator:		Nr. locuri/masă totală maximă autorizată:		Adresa Asigurat/Utilizator Tel. e-mail																																																								
C.U.I./C.N.P. Utilizator:		Conducători Auto: Nume, Prenume Serie, Nr. B.I./C.I. C.N.P.		Valabilitate Contract de fa Clasa Bonus-Malus _____ Primă de asigurare _____ până la _____ lei, Contract emis în data de _____ Incasată cu _____ în data de _____																																																								
Limita de despăgubire pentru vătămări corporale și deces:		Limita de despăgubire pentru daune materiale:																																																										
Observații:																																																												

Model Specimen furnizat de ContractRCA.com

\*Forma și conținutul documentului INTERNAȚIONAL DE ASIGURARE PENTRU AUTOVEHICULE este cel comunicat asigurătorilor de către B.A.A.R.  
 \*\*A. Condițiile contractuale sunt cele prevăzute prin dispozițiile O.U.G. nr. 54/2016 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru prejudiciile produse terțelor persoane prin accidente de vehicule și de tramvaie și de către A.S.F. Acestea pot fi completate și cu alte prevederi ce sunt stabilite de comun acord de către asigurat și asigurător și sunt prevăzute într-un act adițional la prezentul contract.  
 Contractul RCA, inclusiv orice act adițional sau anexă la acesta, constituie titlu executoriu pentru ratele scadente și neachitate, în conformitate cu prevederile art. 6 alin. (3) din O.U.G. nr. 54/2016 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru prejudiciile produse terțelor persoane prin accidente de vehicule și de tramvaie.



# Asigurare obligatorie locuința-PAD



**S.C. POOL-UL DE ASIGURARE  
IMPOTRIVA DEZASTRELOR NATURALE S.A.**  
București, Str. A. Puskin nr. 3D, etaj I, Sector 1  
RO10 FNNS 0020 0284 5645 RC00, deschis la Credit Europe Bank, sucursala Mosier  
Registrul Comerțului: J40/10819/2009, CUI 26191737, RA-965/2009

**ASIGURATOR AUTORIZAT** \_\_\_\_\_ (Nume Asigurator Autorizat)  
\_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_ (Adresă Asigurator Autorizat)  
(Reg. Com. CUI, RA)

Serie: \_\_\_\_\_ Nr.: \_\_\_\_\_

## Policiă de asigurare împotriva dezastrelor naturale

### ASIGURAREA OBLIGATORIE A LOCUINȚEI ÎN BAZA LEGII NR. 260/2008

**Riscuri acoperite prin contract:**  
*cutremure de pământ, alunecări de teren sau inundații, ca fenomene naturale*

Tipul locuinței și suma asigurată*	
<b>A - 20.000 EURO</b> <small>Suma asigurată în caz de incendiu este de 20.000 EURO. În cazul în care valoarea estimată a construcției este mai mică decât suma asigurată, suma asigurată este egală cu valoarea estimată a construcției.</small>	<b>B - 10.000 EURO</b> <small>Suma asigurată în caz de incendiu este de 10.000 EURO. În cazul în care valoarea estimată a construcției este mai mică decât suma asigurată, suma asigurată este egală cu valoarea estimată a construcției.</small>
Suma asigurată	Suma asigurată

**ASIGURAT**

Nume / Denumire: \_\_\_\_\_ Prenume: \_\_\_\_\_  
 CNP/CUI: \_\_\_\_\_ E-mail: \_\_\_\_\_  
 Telefon: \_\_\_\_\_ Fax: \_\_\_\_\_  
 Adresă: \_\_\_\_\_

**CONTRACTANT**

Nume / Denumire: \_\_\_\_\_ Prenume: \_\_\_\_\_  
 CNP/CUI: \_\_\_\_\_ E-mail: \_\_\_\_\_  
 Telefon: \_\_\_\_\_ Fax: \_\_\_\_\_  
 Adresă: \_\_\_\_\_

**BENEFICIAR**

Nume / Denumire: \_\_\_\_\_ Prenume: \_\_\_\_\_  
 CNP/CUI: \_\_\_\_\_ E-mail: \_\_\_\_\_  
 Telefon: \_\_\_\_\_ Fax: \_\_\_\_\_  
 Adresă: \_\_\_\_\_

**PERIOADA DE VALABILITATE** De la: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Până la: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

**PRIMA DE ASIGURARE\*\***  20 EURO  10 EURO

Documentul plății: \_\_\_\_\_ Număr: \_\_\_\_\_ Curs EURO/LEU: \_\_\_\_\_  
 Data plății: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Suma LEI: \_\_\_\_\_

**LOCAȚIA ASIGURATĂ / CLĂDIREA CU DESTINAȚIE DE LOCUINȚĂ** 5373 2696 5349 6564.6739

Localitate: \_\_\_\_\_ Tipul Adresei:  Urban  Rural  
 Adresă: \_\_\_\_\_  
 Cod poștal: \_\_\_\_\_ Declarație nr.: \_\_\_\_\_

**MENȚIUNI SPECIALE**

\_\_\_\_\_

Prezenta poliță a fost emisă în două exemplare la data de: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

<b>Asigurator autorizat</b>	<b>Intermediar</b>	<b>Asigurat / Contractant</b>
Nume: _____	Nume: _____	Nume: _____
Funcție: _____	Funcție: _____	Funcție: _____

\* Se semnifică de către asigurat în dreptul locuinței de locuință deținută;  
 Prezentă poliță a fost emisă în baza Legii nr. 260/2008 publicată în Monitorul Oficial al României partea I nr. 757 din 10 noiembrie 2008 și a normelor în aplicare ale acesteia.  
 \*\* Plata se face în LEI, la cursul BNR din data emiterii poliței.  
 Dețelul diminuează persoana sunt prevăzute de către S.C. POOL S.A. potrivit notificării nr. 16021, în conformitate cu Legea nr. 477/2001, în scopul îndeplinirii atribuțiilor prevăzute de Legea nr. 260/2008. Dețelul poate fi derivatele unor țări în baza unui termen legal justificat. Nu puteți exercita drepturile de acces, de intervenție și de opoziție în condițiile prezente de Legea nr. 477/2001, pentru că acestea sunt, summate și debitate, trimise prin adresa societății.  
 Conținutul nr. 11/2011 și în special nr. 260/2008: Prin prezenta poliță asigurare și asigurătorii care, după data intrării în vigoare a prezentei legi vor proceda la modificarea termenilor și condițiilor de asigurare, summate și debitate, trimise prin adresa societății.  
 \*Să se înțelegă că contractul de asigurare este emis în condiții de lege, sau, cu încorporare a tuturor zărilor respective, efectuate în structura de răspundere a locuinței și al tuturor zărilor experiențelor la Leul dintr-o asigurare obligatorie, nu vor fi desprindute în baza asigurării obligatorii, în cazul producerii fetei ca au și"



# Riscurile asigurabile sunt

## **Asigurări obligatorii:**

RCA-răspundere civilă auto

PAD-poliță de asigurare împotriva dezastrelor(inundații,cutremure, alunecări de teren)

Asigurarea la deschiderea unei agenții de turism

Asigurarea de răspundere civilă -posibilitatea ca o persoană să producă un prejudiciu neintenționat altei persoane

## **Asigurări facultative:**

-furt, boala, intervenție ghirurgicală, invaliditate, incendiu, deces, asigurări medicale de călătorie



# INUNDAȚII/ALUNECARI DE TEREN





# ACCIDENTE/INTERVENȚII CHIRURGICALE



# TEMA PENTRU ACASA



Fisa de lucru nr. 2  
**SUCCESE!**



# BIBLIOGRAFIE

- 1. Programa școlară pentru disciplina Educație socială-Educație Economico-financiară, clasele V-VIII ,aprobată prin OMEN Nr.3393,din 28.02.2017,București 2017;
- 2. Manualul de Educație socială-Educație Economico-financiară de clasa a-VIII-a Editura Litera, București 2020
- 3. w w w didactic.ro
- 4. Programul FinTTT-Formarea personalului didactic din învățământul preuniversitar în domeniul financiar nebancaar(FinTTT
- 5. <https://www.mediafax.ro/externe/inundatiile-si-alunecarile-de-teren>

